

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2009120167

UDC _____

厦门大学

硕 士 学 位 论 文

保险代位求偿权诉讼时效制度研究

The Study on the Limitation System of
Insurance Subrogation Right

张建华

指导教师姓名: 何丽新 教授

专业名称: 法律硕士

论文提交日期: 2015 年 3 月

论文答辩时间: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2015 年 3 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

我国《保险法》没有对保险代位求偿权诉讼时效作出明确规定，相关法律和司法解释中涉及到保险代位求偿权诉讼时效的规定存在一定的矛盾和冲突，由此导致司法实践中对保险代位求偿权诉讼时效的具体适用存在诸多争议，极大影响了保险代位求偿权制度立法目的的实现。为此，有必要对保险代位求偿权诉讼时效相关问题进行探讨，并在法律上作出明确规定。

本文分为引言、正文、结论三个部分，其中核心部分的正文分为四章：

第一章保险代位求偿权诉讼时效概述。通过探讨保险代位求偿权法理基础，据此分析保险代位求偿权的诉讼时效，奠定全文的理论基调。

第二章保险代位求偿权诉讼时效相关争议问题评析。通过对相关争议问题进行评析，提出本文的观点，认为保险人的保险代位求偿权诉讼时效期间和起算点应依照被保险人对第三人的诉讼时效期间和起算点来确定。

第三章保险代位求偿权诉讼时效制度价值取向探寻。为更好地实现保险代位求偿权的立法目的，本文认为保险代位求偿权诉讼时效制度应遵循如下路径和价值取向：一是要区分海上保险代位求偿权和一般保险代位求偿权，二是要对保险代位求偿权各方当事人利益进行衡平。

第四章解决保险代位求偿权诉讼时效困境的建议。本文认为在对相关法律进行修订前，一方面要基于法律规范冲突解决和法律解释的视角，正确理解和适用相关法律规定，另一方面保险人要主动加强对保险代位求偿权诉讼时效的保护；从长远看，要对现有相关法律规定进行修订，对相关问题作出明确规定。

关键词：保险；代位求偿权；诉讼时效

ABSTRACT

There is no clear provisions on the limitations of insurance subrogation right in Insurance Law of the PRC. The provisions involving the limitations of insurance subrogation right exist certain contradictions and conflicts in the related laws and judicial interpretations, which leads to many disputes on specific applications in judicial practice. Thus, the legislative purpose of the insurance subrogation right system has been greatly affected in implementation. Therefore, it is necessary to discuss the aspects relating to the limitations of insurance subrogation right, and make clear provisions in the law.

The paper is composed of introduction, body and conclusion, with the core body comprising of four chapters.

The first chapter introduces the limitations of insurance subrogation right in general. Based on the discussion of the legal basis of the insurance subrogation right, the author analyzes the right of insurance subrogation limitations and establishes the theoretical foundations for the whole paper.

The second chapter analyzes the related disputes on the limitations of insurance subrogation right. The author points that the insurer's duration and starting-point of the limitations of insurance subrogation right should be determined in accordance with the insurant's duration and starting-point of the limitations of insurance subrogation right to the third person.

The third chapter discusses the value orientation of the limitations of insurance subrogation right. In order to realize the legislative purpose of the limitations of insurance subrogation right, the author considers that the following paths and value orientation should be followed: one is to distinguish the marine insurance subrogation right from the general insurance subrogation right, the other is to balance interests of the parties in the insurance subrogation right.

The last chapter puts forward suggestions to solve the problems of the limitations

of insurance subrogation right. The author regards that two parts should be considered before revising the related laws. On the one hand, the relevant legal provisions should be understood and applied correctly, based on solving the legal norms' conflict and the perspective of legal interpretation; on the other hand, the insurer should actively strengthen the protection to the limitations of insurance subrogation right. In the long run, the relevant laws and regulations should be revised, and the provisions of the relevant issues should be clear.

Keywords: Insurance; Right of subrogation; The statute of limitations.

目 录

引 言	1
第一章 保险代位求偿权诉讼时效概述	2
第一节 保险代位求偿权	2
一、保险代位求偿权的法律性质	3
二、保险代位求偿权的立法目的	4
三、保险代位求偿权的实现途径	5
第二节 保险代位求偿权诉讼时效	5
一、保险代位求偿权是否适用诉讼时效	5
二、保险代位求偿权是否具有独立的诉讼时效	6
三、保险代位求偿权是否适用特殊诉讼时效	7
第二章 保险代位求偿权诉讼时效相关争议问题评析	9
第一节 保险代位求偿权诉讼时效期间争议评析	9
一、争议观点	9
二、观点评析	9
第二节 保险代位求偿权诉讼时效起算点争议评析	10
一、争议观点	10
二、观点评析	12
第三节 保险代位求偿权诉讼时效中断中止规定的理解与适用	13
一、现有法律规定的适用	13
二、海上保险代位求偿权诉讼时效中断的几个法律适用问题	13
第三章 保险代位求偿权诉讼时效制度价值取向探寻	16
第一节 区分一般保险代位求偿权和海上保险代位求偿权	16
一、海上保险代位求偿权诉讼时效特殊规定之必要性分析	16
二、保险代位求偿权的二元性特征决定了其诉讼时效适用的二分性	17
第二节 基于“利益衡平”的分析与选择	18
一、保险代位求偿权法律关系冲突分析	18

二、保险代位求偿权法律关系中各方当事人利益得失分析	19
三、保险代位求偿权法律关系各方当事人利益衡平选择	21
第四章 解决保险代位求偿权诉讼时效困境的建议.....	26
第一节 现有法律规定的理解与适用	26
一、法律规范冲突解决视角下保险代位求偿权诉讼时效规定的理解与适 用	26
二、法律解释视角下保险代位求偿权诉讼时效规定的正确理解与适用.....	29
第二节 加强保险人对保险代位求偿权诉讼时效的保护力度.....	31
第三节 适时修订和完善保险代位求偿权诉讼时效法律规定.....	32
一、对《保险法》及相关司法解释的修订建议	32
二、对《海商法》的修订建议	33
结 论.....	35
参考文献	36

CONTENTS

Foreword	1
Chapter 1 Introducing the limitations of insurance subrogation	
right in general	2
Subchapter 1 Insurance subrogation right.....	2
Section 1 The legal character of insurance subrogation right	3
Section 2 The legislative purpose of insurance subrogation right.....	4
Section 3 The implementation ways of insurance subrogation right.....	5
Subchapter 2 The limitations of insurance subrogation right.....	5
Section 1 Whether insurance subrogation right applies the limitation of action..	5
Section 2 Whether insurance subrogation right has independent limitation of action	6
Section 3 Whether insurance subrogation right applies the special limitation of action	7
Chapter 2 Analyzing the related disputes on the limitations of	
insurance subrogation right	9
Subchapter 1 Analyzing the related disputes on the duration	9
Section 1 The controversial views.....	9
Section 2 The analysis on the views	9
Subchapter 2 Analyzing the related disputes on the starting-point	10
Section 1 The controversial views.....	10
Section 2 The analysis on the views	12
Subchapter 3 The understanding and application of the provisions on the	
interruption and suspending	13
Section 1 The application of the existing provisions on the interruption and suspending	13
Section 2 Several legal application problems on the limitations of marine	

insurance subrogation right·····	13
Chapter 3 Exploring the value orientation of the limitations of	
insurance subrogation right system ·····	16
Subchapter 1 Distinguishing the common insurance subrogation right from	
marine insurance subrogation right ·····	16
Section 1 Analyzing the necessity of the special provisions on the limitations	
of marine insurance subrogation right·····	16
Section 2 The duality characteristic of insurance subrogation right determines	
the statute of limitations applicable dichotomy ·····	17
Subchapter 2 Analysis and selection based on interest balance·····	18
Section 1 Analyzing the conflicts of the legal nexus of insurance subrogation	
right ·····	18
Section 2 Analyzing the parties' interests in the legal nexus of insurance	
subrogation right ·····	19
Section 3 The balance choice of the parties' interests in the legal nexus of	
insurance subrogation right·····	21
Chapter 4 Putting forward suggestions to solve the problems of the	
limitations of insurance subrogation right·····	26
Subchapter 1 The correct understanding and application of the existing	
provisions ·····	26
Section 1 The understanding and application in the perspective of solving legal	
norms conflict ·····	26
Section 2 The understanding and application in the perspective of legal	
interpretation ·····	29
Subchapter 2 Strengthening the protection to the limitations of insurance	
subrogation right·····	31
Subchapter 3 Revising and improving the limitations of insurance subrogation	
right system of our country ·····	32

Section 1	Suggestions on revising Insurance Law and related judicial interpretations	32
Section 2	Suggestions on revising Maritime Law	33
Conclusions	35
Bibliography	36

厦门大学博硕士论文摘要库

引言

保险功能的实现需要依仗许多具体的保险原则和规则的支撑,保险代位求偿权就是其中之一。保险代位求偿权由于涉及三方当事人关系的复杂性和制度应用的广泛性,在欧美国家的保险法研究和实务中都是极为重要的问题。^①我国 2009 年修订的《保险法》及相关法律对保险代位求偿权制度规定过于简单,理论界中关于保险代位求偿权的理论研究还不够深入,尚存在许多争议。在保险代位求偿权诉讼时效问题上更是存在不同的理论观点,司法实务中不尽统一,问题不断。

2014 年 12 月 25 日,最高人民法院发布《最高人民法院关于海上保险合同的保险人行使代位请求赔偿权利的诉讼时效期间起算日的批复》(法释〔2014〕15 号),对海事诉讼中保险人代位求偿权的诉讼时效期间起算日做出新的规定,明确排除了《最高人民法院关于适用〈中华人民共和国保险法〉若干问题的解释(二)》(以下简称《司法解释(二)》)在海上保险合同中的适用。该批复对《司法解释(二)》颁布以来在海上保险代位求偿权诉讼时效起算点问题上的激烈争论做出了回应,为司法实践指明了方向。但该批复仍然没有解决《司法解释(二)》第 16 条关于起算点的规定与基础法律理论割裂的问题,争论仍将继续。由于相关法律对保险代位求偿权诉讼时效的规定不够完善,相关司法解释和司法部门的会议纪要、问题解答等指导性文件规定又存在冲突和矛盾,使得起算点的争议只是保险代位求偿权诉讼时效争论的焦点之一,在诉讼时效的期间、中止、中断问题等方面也存在不同的观点,司法实践中在具体法律适用上存在不同的理解和适用,既降低了相关当事人对该制度的适用预期,又影响了司法的统一性和权威性,限制了保险代位求偿权制度功能的发挥。

本文通过采取理论和实践相结合的方式,充分运用法学、经济学的研究方法,本着学习的态度,试图围绕保险代位求偿权诉讼时效制度存在的问题进行研究,并以此为中心对相关问题进行剖析,着重思考保险代位求偿权诉讼时效制度的价值取向,同时提出解决时效困境的方案设想,以期为我国立法和司法实践提供参考。

^① 温世扬,武亦文.论保险代位权的法理基础及其适用范围[J].清华法学,2010,(4):25.

第一章 保险代位求偿权诉讼时效概述

第一节 保险代位求偿权

保险代位求偿权是指保险人依法享有的,在保险赔偿额度范围内代位行使被保险人对造成保险标的损害负有赔偿责任的第三方的赔偿请求权的权利。

关于保险代位求偿权制度的起源问题,两大法系存在不同观点。大陆法系认为其起源于古罗马法的债权让与制度,罗马法债权让与的实质是债的主体变更,即债权人变更,债的内容并不发生变更,保险代位求偿制度是债权让与制度在保险法律中的具体实践。^①德国、日本等大陆法系国家规定了保险代位求偿权。

英美法系认为其最早发端于英国衡平法院,是衡平法院所给予保险人的权利。其主要依据是 1748 年英国衡平法院大法官哈德维克(Lord Hardwicke)审理的 Randal V. Cockran 一案。保险人起诉第三者责任方的权利最早在英国 1782 年 Mason V. Sainsbury 一案就得到了确认。^②此后又出现了 1877 年 Simpson V. Thomson 和 1882 年 Burnard V. Rodocan-achi 等几个最早关于代位求偿的重要保险案例。^③

我国在近代保险立法中也借鉴了代位求偿原则,从最早的清末《保险业章程草案》就出现了代位求偿的有关规定。^④我国现行《保险法》第 60 条第 1 款和《海商法》第 252 条第 1 款均明确规定了保险代位求偿权。

^① 王婉莹.保险人代位求偿权问题分析(硕士学位论文)[D].哈尔滨:黑龙江大学,2014.8.

^② 在该案中,原告的房屋在 1780 年的暴乱中被毁坏,他有房屋保险,所以从保险人处得到了赔偿,按照《1714 年英国反暴乱法》(Riot Act of 1714),受害人可以向当地政府要求赔偿。保险人遂以被保险人的名义向当地政府行使被保险人的损害赔偿权。当地政府拒绝赔偿给保险人,理由是保险人收取了保费,而且没有遭受暴乱的损害。主审此案的法官曼斯费尔德认为:保险公司在被保险人起诉当地政府之前赔付保险金,不是为了解除当地政府的责任,也不是作为共同责任方,而是不损害被保险人的利益,保险人应该放在被保险人的位置上,每一次被保险人放弃权利时都应该如此。保险人适用被保险人的名义起诉,应被看成保险人并未支付任何赔偿。

^③ 陈欣.保险法[M].北京:北京大学出版社,2010.210-213.

^④ 《保险业章程草案》第 72 条规定:“所保物产如因第三人过失以致危险发生而遭损害,应由保险者如约赔偿。惟对于第三人应有之利益,则保险者有取偿之权(第三人为保险者、被保险人以外人)”。杨东霞.中国近代保险立法移植研究[M].北京:法律出版社,2009.99.

一、保险代位求偿权的法律性质

保险代位求偿权的法律性质关系到其诉讼时效的讨论基础,决定了保险代位求偿权是否适用诉讼时效和应该适用何种基础法律关系诉讼时效的问题。目前,理论界对保险代位求偿权法律性质主要有程序代位说和法定债权转移说两种观点。

(一) 程序代位说

程序代位说盛行于英美法系国家,尤以英国保险法为甚。该理论认为,保险人在给付保险金后,依衡平法在被保险人和保险人之间直接产生推定信托关系,保险人成为信托受益人,可以在保险金赔付数额范围内取得被保险人向第三人请求赔偿的权利。程序代位的核心在于,保险人不能以自己的名义,而只能以被保险人的名义起诉,除非被保险人向保险人转让了其权利。^①程序代位说通过引入信托概念,避开了普通法中严格的法律关系相对性原理,迂回地解决了保险人向第三人行使赔偿请求权的法律正当性问题。

(二) 债权法定转移说

债权法定转移说是大陆法系关于保险代位求偿权的通说。该理论认为,依照法律规定,当保险人履行了对被保险人的理赔责任后,被保险人对第三人享有的赔偿请求权,在保险人理赔范围内转移给保险人,保险人得以自己的名义对第三人行使损害赔偿请求权。依该理论,保险代位求偿权的产生是基于法律的直接规定,无须被保险人的转移行为。

我国学界通说采用了债权法定转移说,我国立法机关和司法实践也一贯采取债权法定转移说。我国之所以采取债权法定转移说,而非程序代位说,相关学者给出的主要理由是债权法定转移说与我国现有的民法体系和制度架构相匹配,而程序代位理论引入保险法,将在保险法体系内部以及保险法和其他民商事法律之间产生矛盾。英美法系国家的程序代位理论有其一整套逻辑,而我国民事实体法和程序法的制度架构主要是大陆法系的,因程序代位理论引入保险法中可能碰到的问题,在英美法系国家的制度体系内能够自洽解决,而在我国就找不到相应的依据,比如我国保险人只能作为被保险人的共同诉讼人或有独立请求权的第三人参与诉讼,却不能成为隐名原告;又如在被保险人破产情况下,在我国保险人如

^① John G. Fleming. The Law of Torts[M]. Sydney: The Law Book Company Limited, 1987. 366.

何以已经不存在的被保险人名义起诉,找不到相关的理论依据。再者,我国相关法律也没有关于推定信托的存在空间。^①

二、保险代位求偿权的立法目的

保险代位求偿权的立法目的,即该制度的功能定位,它是保险代位求偿权诉讼时效及其配套制度设计时必须予以考虑的出发点和落脚点。目前通说认为,保险代位求偿权是损害填补原则在保险领域的表现,主要是为了防止被保险人获得双重赔偿,防范保险道德风险之发生,同时,可以实现避免责任第三人在被保险人获得保险金给付的情况下逃脱责任,造成民事侵权责任价值与功能的落空。还有不少学者认为,保险代位求偿权可以使保险人减少损失从而可以降低未来投保人缴纳的保险费。^②

笔者认为,回到保险制度的原点,如果仅仅基于保险制度分散风险、补偿损失的制度价值,只要被保险人及时得到理赔,就基本实现了保险制度的价值。在保险制度框架下设立的保险代位求偿权虽然是基于损失填补原则的体现,最主要的本体功能应该是为了防止被保险人获得双重赔偿,避免保险成为赌博或营利的工具,防范滋生保险道德风险,从而促进保险业的健康发展。但正如有学者指出的,如果仅仅需要起到防止被保险人获得双重赔偿,还有不同的问题解决进路,“保险法上保险人代位权规定之法理,若系仅在于防止被保险人不当得利,则于理论上只要立法规定第三人之损害赔偿义务,得因被保险人获有保险赔偿而免除,或保险人之保险赔偿义务因被保险人对第三人之损害赔偿请求而免除,即可达此目的,而无规定保险人之赔偿给付在先,而代位权实行在后之顺序之必要。”^③因此,从立法技术角度而言,保险代位求偿权的另一个重要制度价值在于避免因保险制度的介入而造成侵权责任制度价值的落空。至于第三种功能,降低保险人损失从而降低保险费只是属于为保险人取得保险代位求偿权利益寻求正当性依据而衍生的功能。由上述立法目的可以看出,该制度同时涉及到保险人、被保险人和责任第三人三方的利益关系,因此要实现该制度的功能,在其诉讼时效制度设计时必须兼顾保险人、被保险人和责任第三人的利益,通过合理的限制和救

^① 温世扬,武亦文.论保险代位权的法理基础及其适用范围[J].清华法学,2010,(4):34-35.

^② 刘宗荣.新保险法:保险契约法的理论与实务[M].北京:中国人民大学出版社,2009.246-247.

^③ 江朝国.保险法基础理论[M].北京:中国政法大学出版社,2002.389.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库